

Ocena Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Czechowice – Działkowice – Bestwina
dotycząca stosowania w roku 2025 Zasad Ładu Korporacyjnego

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Czechowice – Działkowice – Bestwina zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r wraz z późniejszymi zmianami, dokonała w dniu 11.04.2026r oceny przestrzegania tychże zasad.

Do przeprowadzenia oceny wykorzystano następujące informacje:

1. Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategię, polityki, instrukcje,
2. Regulamin działania Rady Nadzorczej Bank Spółdzielczego Czechowice – Działkowice – Bestwina,
3. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego Czechowice – Działkowice – Bestwina,
4. Raporty otrzymywane w ramach informacji zarządczej i nadzorczej,
5. Półroczne Raporty z zakresu systemu kontroli wewnętrznej
6. Sprawozdania Stanowiska ds. zgodności i kontroli
7. Ocena zgodności działania Banku Spółdzielczego Czechowice – Działkowice – Bestwina w roku 2025 z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych sporządzona przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli.

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza co następuje:

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemom kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, Bank może realizować wyznaczone cele strategiczne.
2. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz informuje o obowiązujących w Banku procedurach i standardach etycznych.
3. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników, uwzględniając wdrożone w tym zakresie regulacje wewnętrzne i dostęp do systemu szkoleń, budując w ten sposób swoją wartość i reputację.
4. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia dostęp do informacji. Przyjęte rozwiązania nie dają bezpośredniej możliwości ingerowania udziałowców w proces zarządczy, umożliwiając zachowanie niezależności i obiektywności sprawowania Zarządu.
5. Zarząd Banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewnia należyłą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Wszyscy członkowie Zarządu pojedynczo i kolegiально posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje, doświadczenie zawodowe dające rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.
6. Rada Nadzorcza Banku liczy 6 osób i w należyty sposób sprawuje nadzór nad wszystkimi obszarami działalności. Członkowie Rady posiadają odpowiednie kompetencje aby w sposób kolegialny zapewnić odpowiedni sposób sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Częstotliwość posiedzeń Rady Nadzorczej jest dostosowana do skali działalności Banku i skorelowana z wymogami

regulacyjnymi w przedmiotowej sprawie. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

7. Bank posiada sformalizowane zasady kształtowania wynagrodzeń, zarówno do kadry pracowniczej jak i do osób w organach zarządzającym i nadzorującym. Wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, a dla członków Rady Nadzorczej zatwierdza Zebranie Przedstawicieli. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
8. Bank prowadzi otwartą politykę informacyjną względem klientów, udziałowców oraz pracowników. W sposób wyczerpujący komunikuje się z klientami i prowadzi przejrzystą politykę promocyjną. Wszystkie informacje wymagane przepisami prawa znajdują się na stronie internetowej Banku www.bsczechowice.com.pl
9. Bank rzetelnie informuje klientów o oferowanej usłudze czy produkcie, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego. Jest to podstawowy obowiązek pracowników Banku, realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej i audytu, zarządzania ryzykami, oceny i nadzoru prowadzony jest w sposób rzetelny zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarach:

- rozwiązań organizacyjnych,
- kształtowania relacji z udziałowcami,
- działalności organu zarządzającego,
- działalności organu nadzorującego,
- kształtowania wynagrodzeń,
- polityki informacyjnej,
- działalności promocyjnej i relacji z klientami,
- kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Czechowice – Działkowice – Bestwina stwierdza, że w roku 2025 Bank prawidłowo stosował przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank.

Niniejsza ocena podlega publikacji a stronie internetowej Banku oraz przekazana do wiadomości na Zebraniu Przedstawicieli.

Czechowice – Działkowice dnia 07.01.2026.

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ
Kryśtyna Paszek

.....
(Sekretarz Rady Nadzorczej)

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

Kazimierz Adamczak

.....
(Przewodniczący Rady Nadzorczej)